

Revoltător: Un client al Raiffeisen care preferă numerarul a primit o citație prin care banca îi cere explicații privind folosirea banilor scoși de pe card

Redacția 29/02/2024



Un client al băncii austriece Raiffeisen i-a cerut explicații unui client pentru banii retrași de pe card, pentru că acesta și-a folosit dreptul de a-i scoate pe toți pentru a plăti numerar.

Citația a venit la începutul acestui an, iar banca a uzitat de o clauză din contractul cu clientul pentru a-i cere aceste explicații.

Clientul este un susținător al folosirii numerarului și a folosit banii personali, anul trecut, pentru construcții la domiciliu, dar și alte cheltuieli curente: plata facturilor, alimente sau concedii.

De precizat este că vorbim de un client cu peste doi ani vechime, care a avut și un credit la respectiva bancă, pe care l-a rambursat anticipat. Evident, atunci nu a fost întrebat de bancă ce e cu banii respectivi. Probleme sunt doar când s-au scos.

Iată mesajul primit de client, care ne-a fost transmis de sursa R3media:

„Stimate Client,

Vă informăm că, potrivit normelor legale în materie de cunoaștere a clientelei, Raiffeisen Bank, în calitate de instituție de credit, are obligația legală de a aplica măsuri de cunoaștere a clientelei pentru realizarea monitorizării continue a relației de afaceri, inclusiv de a examina tranzacțiile derulate de clienții săi prin conturile bancare pe care le operează. Astfel de verificări sunt realizate în mod uzual de către bancă, prin verificări care țin de declarațiile înscrise de clienți, tranzacții ordonate, declarații justificative, specificul afacerii respective, etc.

Prezenta solicitare este adresată având în vedere dispozițiile contractuale (3.1.3. din Condiții Generale de Derulare a Operațiunilor Bancare pentru Persoane Fizice) potrivit cărora Raiffeisen Bank are dreptul să solicite informații și/sau documente și/sau acorduri necesare îndeplinirii de către Bancă a obligațiilor legale ce îi revin (clauza făcând aplicarea dispozițiilor art. 25 din Legea 129/2019 cu modificările și completările ulterioare, art. 3 din Regulamentul BNR nr.2/2019, precum și articolele în legătură cu acestea) și prevederile Ordonanței de Urgență nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, cu modificările și completările ulterioare – în vederea asigurării obligațiilor legale ale băncii.”

Banca îl suspectează de terorism și spălare de bani?!

Articolul invocat de austriecii de la Raiffeisen, respectiv art. 25 din [Legea 129/2019](#) face referire la „riscurile activității desfășurate referitoare la expunerea la spălarea banilor și la finanțarea terorismului, luând în considerare factorii de risc, inclusiv cei referitori la clienți, țări sau zone geografice, produse, servicii, tranzacții sau canale de distribuție”.

Austriecii invocă art. 3 din [Regulamentul BNR nr.2/2019](#), care, la rândul său, se referă tot la terorism și spălare bani.

[OUG 202/2008](#), care este invocată de Raiffeisen, se referă la sancțiunile internaționale aplicabile unor bunuri sau drepturi.

Oare Raiffeisen chiar crede că acest client român încalcă sancțiunile internaționale impuse unor persoane?

Raiffeisen, o bancă sub investigații

Austriecii de la Raiffeisen au anunțat de la finalul lui 2021 că [renunță la operațiunile în numerar](#).

Mai devreme, în februarie, s-a anunțat că [Raiffeisen este investigată pentru deficiențe](#) privind combaterea spălării banilor, de către autoritatea de specialitate din Austria.

În 2023, [ANPC a sancționat Raiffeisen](#) și alte zece bănci pentru practici înșelătoare.